



## Deutsche Bank admite deficiencias en los controles contra el blanqueo de capitales

*Fuente:* El País

En el documento fechado el 9 de julio, el banco señala que ha hecho progresos en los controles con Rusia y que la llamada “tasa de aprobación”, es decir la proporción de requisitos cumplidos, aumentó al 67%. El banco admite que los problemas con España tienen que ver con la falta de experiencia del personal.

En el documento interno de Deutsche del 5 de junio **el banco admite que ha tenido problemas para determinar de dónde proviene el dinero de sus clientes**. Reconoce que no pudo hacer seguimiento correcto en países como Rusia, Irlanda, España y Sudáfrica, tras examinar cómo fueron procesados los archivos de los clientes de estas jurisdicciones.

### Sin seguimiento

**“Tenemos que mejorar nuestros procesos internos. Los documentos muestran que estos aún son demasiado complicados. No se trata de la efectividad, sino de la eficiencia de nuestros procesos”**, reconoció Deutsche Bank a Reuters. Los reguladores y supervisores de todo el mundo exigen a los bancos que investiguen a sus clientes. Es un proceso obligatorio —KYC, en sus siglas en inglés— para cumplir con las rutinas formales de identificar y controlar el origen del patrimonio de sus clientes. De esta forma tratan de evitar que los delincuentes oculten su identidad a través de una telaraña de sociedades, la mayoría de las veces fantasmas.

**Deutsche Bank**, el banco más poderoso de Alemania, **admitió en documentos internos**, que llegaron a manos de la agencia Reuters, **que ha encontrado deficiencias para verificar a sus clientes y el origen de su patrimonio en sus procedimientos internos y en sus sistemas de gestión**. La revelación se produce un año después de que la institución fuera multada con casi 700 millones de dólares por permitir el blanqueo de dinero. En dos informes confidenciales, del 5 de junio y el 9 de julio, el banco admitió lagunas en el proceso de investigación de sus clientes.